

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/631 НА КОМИСИЯТА**от 13 април 2022 година****за изменение на техническите стандарти за изпълнение, определени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 по отношение на оповестяването на експозициите към лихвен риск за позициите в банковия портфейл****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 434а от него,

като има предвид, че:

- (1) През декември 2019 г. Базелският комитет по банков надзор (БКБН) преразгледа своята рамка по стълб 3, включително изискванията за оповестяване на лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП) ⁽²⁾. В съответствие с договорените от БКБН промени в международните стандарти, изискванията за оповестяване на ЛРБП, приложими от юни 2021 г., бяха въведени в член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾.
- (2) Новите технически стандарти за изпълнение относно публичното оповестяване на информацията за ЛРБП, посочени в член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013, следва да бъдат включени и в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията ⁽⁴⁾.
- (3) За да се гарантира, че информацията, която институциите оповестяват по отношение на ЛРБП, е изчерпателна и съпоставима, следва да се предвиди използването на таблица, съдържаща качествена информация за лихвения риск при дейности в банковия портфейл, както и образец, съдържащ количествена информация за лихвения риск при дейности в банковия портфейл.
- (4) За да се осигури достатъчно време на институциите да се подготвят за оповестяването на информацията в съответствие с настоящия регламент, при първоначалното оповестяване те следва да предоставят само информацията за текущия период.
- (5) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 следва да бъде съответно изменен.
- (6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (7) Европейският банков орган проведе обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁵⁾,

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ „Изисквания за оповестяване: DIS70: Лихвен риск в банковия портфейл“. Версия в сила от 15 декември 2019 г. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

⁽³⁾ Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

⁽⁴⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15 март 2021 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията (ОВ L 136, 21.4.2021 г., стр. 1).

⁽⁵⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637

Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 се изменя, както следва:

(1) вмъква се следният член 16а:

„Член 16а

Оповестяване на експозициите към лихвен риск за позиции в банковия портфейл

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 448, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образца EU IRRBB1, определен в приложение XXXVII към настоящия регламент, и следват указанията в приложение XXXVIII към настоящия регламент.

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 448, параграф 1, букви в) — ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU IRRBBA от приложение XXXVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXVIII към настоящия регламент.

3. Когато институциите оповестяват информация в съответствие с параграф 1 или 2 за първи път, не се изисква да оповестяват тази информация по отношение на предходната референтна дата.“;

(2) добавя се приложение XXXVII, както е определено в приложение I към настоящия регламент;

(3) добавя се приложение XXXVIII, както е определено в приложение II към настоящия регламент.

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 13 април 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

Таблица EU IRRBBA — Качествена информация за лихвения риск при дейности в банковия портфейл

Полята със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Ред	Качествена информация — свободен текст		Правно основание
а)	Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска		Член 448, параграф 1, буква д)
б)	Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП		Член 448, параграф 1, буква е)
в)	Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП		Член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v); Член 448, параграф 2
г)	Описание на стрес сценариите за лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните доходи от лихви (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква д), подточка iii); Член 448, параграф 2
д)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква д), подточка ii); Член 448, параграф 2
е)	Подробно описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква д), подточка iv); Член 448, параграф 2
ж)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква в); Член 448, параграф 2
з)	Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания		Член 448, параграф 1, буква г)
и)	Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)		
(1) (2)	Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити		Член 448, параграф 1, буква ж)

Образец EU IRRBB1 — Лихвен риск при дейности в банковия портфейл

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период	Последен период	Текущ период	Последен период
1	Паралелен шок на повишение				
2	Паралелен шок на понижение				
3	Стръмен шок				
4	Плосък шок				
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти				
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти“				

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXXVIII

Указания за образците за оповестяване на информация за лихвения риск за позиции в банковия портфейл*Указания за оповестяване за образец EU IRRBBA*

Институциите оповестяват посочената по-долу качествена информация въз основа на своята вътрешна методология за измерване на риска, на стандартизираната методология или на опростената стандартизирана методология, когато е приложимо, в съответствие с член 84 от Директива 2013/36/ЕС.

Настоящите указания са разработени въз основа на изискванията по член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с базелския стандарт за оповестяване по стълб 3.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	Обяснение
а)	Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска В съответствие с член 448, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на начина, по който институциите определят, измерват, редуцират и контролират лихвения риск за дейностите в своите банкови портфейли за целите на прегледа от компетентните органи в съответствие с член 84 от Директива 2013/36/ЕС.
б)	Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП В съответствие с член 448, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на цялостните стратегии за управление и редуциране на ЛРБП, включително: наблюдението на икономическата стойност на капитала и нетните приходи от лихви във връзка с установените лимити, практиките на хеджиране, провеждането на стрес тестове, анализа на резултатите, ролята на независимия одит, ролята и практиките на комитета по управление на активите и пасивите, практиките на институцията за осигуряване на подходящо утвърждаване на модела и навременното актуализиране на моделите в отговор на променящите се пазарни условия.
в)	Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на измерването на специфичния риск, което използват за оценка на промените в икономическата стойност на капитала си и в нетния си доход от лихви, и посочват честотата, с която се извършва оценката на лихвения риск. В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 описанието на измерването на специфичния риск, използвано за оценка на чувствителността към ЛРБП, не се изисква от институции, които прилагат стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
г)	Описание на стрес сценариите за лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните приходи от лихви (ако е приложимо) В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на стрес сценариите за лихвените проценти, използвани за оценка на лихвения риск. В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
д)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо) В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато основните допускания за моделирането и параметрите, използвани във вътрешните системи за измерване, които институцията прилага, се различават от посочените в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, използвани за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1, институцията предоставя общо описание на тези допускания, включително обосновката за тези различия (напр. данни за минали периоди, публикувани проучвания, преценка и анализ на ръководството и др.).

	В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
е)	Подробно описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо) По-специално, в съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите идентифицират ефектите на хеджирането срещу лихвения риск, включително вътрешното хеджиране, което отговаря на изискванията по член 106, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
ж)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо) В съответствие с член 448, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от посочените в член 98, параграф 5а, букви б) и в) от Директива 2013/36/ЕС, използвани за изчисляване на промените в икономическата стойност на капитала и в нетния доход от лихви в образец EU IRRBB1. Това общо описание трябва да включва най-малко следното: а) как е определен средният срок до нова рискова оценка за безсрочните депозити, включително всички уникални характеристики на продукта, които оказват влияние върху предполагаемата дата на новата оценка във връзка с поведенческия риск; б) методологията, използвана за оценка на процента на предсрочно погасяване на кредита и/или процента на предсрочно теглене за срочни депозити, както и други значими допускания; в) всякакви други допускания, включително за опционни инструменти, податливи на поведенчески риск, които оказват съществено въздействие върху измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1, включително обяснение на това защо те са съществени. В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС.
з)	Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания В съответствие с член 448, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо обяснение на значимостта на измерването на с ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1, както и за всички значителни промени в това измерване на ЛРБП, настъпили след предходната референтна дата на оповестяване.
и)	Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително) Всякаква друга относима информация, която институциите желаят да оповестят по отношение на измерването на ЛРБП, включено в образец EU IRRBB1. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, институциите оповестяват параметрите, използвани за надзорните стрес сценарии, определения за нетен доход от лихви, което използват, и всяка друга информация, която улеснява разбирането на това как промените в нетния доход от лихви са изчислени в образец EU IRRBB1.
(1), (2)	Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити В съответствие с член 448, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите оповестяват средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро. Оповестяването се отнася поотделно за основната част и за пълния размер на безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро.

Указания за оповестяване за образец EU IRRBB1

1. Институциите оценяват лихвения риск при дейностите в банковия портфейл въз основа своята вътрешна методология за измерване, стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, когато е приложимо, както е определено в член 84 от Директива 2013/36/ЕС, като отчитат надзорните стрес сценарии и общите допускания за моделирането и параметрите, определени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС.
2. Настоящите указания са разработени въз основа на изискванията по член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с базелския стандарт за оповестяване по стилб 3.
3. Когато оповестяват информацията за първи път, институциите не са задължени да предоставят информацията за предходния период.

Указания за попълването на образец за оповестяване EU IRRBB1	
Колона	Обяснение
а, б	Промени в икономическата стойност на капитала Член 448, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите докладват промените в икономическата стойност на капитала при всеки надзорен стрес сценарий за лихвения процент за текущия и предходния период в съответствие с изискванията по член 84 и член 98, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС.
в, г	Промени в нетния доход от лихви Член 448, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите докладват промените в нетния доход от лихви при двата надзорни стрес сценария за лихвения процент, предвидени в образца за текущия и предходния период, в съответствие с изискванията по член 84 и член 98, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, институциите описват определението и основните характеристики (сценарии, допускания и хоризонти) на нетния доход от лихви, които използват в таблица EU IRRBBA, подточка i), или, ако оставят тези колони празни, обясняват причините за това в подточка i) от таблица EU IRRBBA.
Ред	Обяснение
1	Паралелен шок на повишение Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала и промените в нетния доход от лихви при постоянен паралелен шок по кривата на доходността във възходяща посока. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.
2	Паралелен шок на понижение Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала и промените в нетния доход от лихви при постоянен паралелен шок по кривата на доходността в низходяща посока. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.
3	Стръмен шок Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на понижаване на краткосрочните лихвени проценти и повишаване на дългосрочните лихвени проценти по кривата на доходността. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.

4	Плосък шок Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на повишаване на краткосрочните лихвени проценти и понижаване на дългосрочните лихвени проценти по кривата на доходността. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на повишаване на краткосрочните лихвени проценти по кривата на доходността. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на понижаване на краткосрочните лихвени проценти по кривата на доходността. Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA.“